

외국환위험관리 예시기준

1. 위험종류별 관리내용(예시)

구 분	내 용
가. 국가별 위험	(1) 국가별 신용공여금액을 전월말 현재 자기자본의 10% 이내로 관리함 (2) (1)에도 불구하고 신용등급이 투자등급미만(신용등급이 없는 경우 포함)인 국가의 경우 5% 이내로 하고, 이들 국가 전체에 대해서는 30% 이내로 함
나. 거래신용 위험	(1) 거래처별 신용공여금액을 전월말 현재 자기자본의 10% 이내로 관리함 (2) (1)에도 불구하고 신용등급이 투자등급미만(신용등급이 없는 경우 포함)인 거래처에 대해서는 5% 이내로 관리
다. 파생금융 거래 위험	(1) 「금융기관의 파생상품거래에 관한 모범기준」(금융감독원, 은일위 6132-0005, 2000. 1.11)을 준용 (2) 비거주자와의 거래 또는 외화로 표시되거나 결제되는 거래중트레이딩 거래 전체에 대하여는 기초자산별 최대가격변동 위험치(통화 및 금리의 경우 10%, 주식·기타의 경우 20%등)를 적용한 손실허용한도를 전월말 현재 자기자본의 일정비율 이내로 관리 (3) 비거주자와의 거래 또는 외화로 표시되거나 결제되는 거래중전월말 현재 자기자본의 5%를 초과하는 거액거래, 신용파생금융거래 및 비정형거래는 자체 위험관리기구의 결의를 거쳐 취급
라. 시장위험	(1) 국내외신용평가기관에서 투자등급미만으로 분류된 외화유가증권에 대한 투자합계액을 총 외화유가증권투자액의 30% 이내로 관리 (2) 시가평가대상 외화유가증권의 평가손실금이 투자원금의 20%를 초과할 경우에는 손절매를 실시
마. 환율변동 위험	○ 종합매입초과 및 종합매각초과 포지션은 각각 전월말 현재 자기자본의 100분의 20 이내로 관리

2. 용어해설 등

가. 자기자본: 「외국환거래규정」 제2-10조 제3항에서 정한 자기자본

나. 신용공여금액

신용공여금액에는 외화대출금, 유가증권, 지급보증(신용파생금융거래 포함)을 포함하며 외화대출금에는 외화대출, 외화지급보증대지급금 및 외화리스금액을 포함함

다. 신용등급

① 국제신용평가기관의 신용등급은 아래와 같이 구분함

	투자등급		투자등급미만
	우량	양호	
S&P	AA- 이상	BBB- ~ A+	BB+이하, 또는 무등급
Moody's	Aa3 이상	Baa3 ~ A1	Ba1이하, 또는 무등급
IBCA	AA 이상	BBB ~ A	BB이하, 또는 무등급

② 국내신용평가기관의 신용등급은 기업어음평가 A등급 또는 회사채평가 BBB-이상등급을 투자등급으로 분류

③ 둘 이상의 신용평가기관에 의한 복수신용등급이 있는 경우에는 이중 가장 높은 신용등급을 기준으로 분류

라. 국가별 신용공여

국가별 신용공여는 외국소재 차주에 대한 신용공여로서 차주본인, 본사 또는 모기업의 국적이 외국으로 되어 있는 경우를 대상으로 하며, 우리나라 및 신용등급이 우량한 국가에 대해서는 한도를 적용하지 아니함

마. 외국환 포지션

외국환포지션 산정은 「외국환거래규정」등에서 정하는 바에 따름

① 각 외국통화별로 외화자산(현·선물)에서 외화부채(현·선물)를 차감하여 양(+)의 값인 경우 매입초과 포지션, 음(-)의 값인 경우 매각초과 포지션이라 함

② ①의 포지션금액을 미달러화로 환산하고 매입초과 통화들의 포지션금액 합계를 종합매입초과 포지션으로, 매각초과 통화들의 포지션금액 합계를 종합매각초과 포지션으로 함

③ ②에 적용하는 기타 외국통화의 대미달러환율은 매영업일 금융결제원이 고시하는 대미달러환율을 기준으로 함

④ 외국환포지션 한도산정시 적용되는 대미달러환율은 전년도 외국환포지션 한도산정시 적용환율과 전년도 평균기준환율을 평균한 환율로 하되, 전년도 외국환포지션 한도를 산정하지 않은 금융기관은 전년도 평균기준환율을 적용함.